

النشرة الفنية لبرنامج مكافحة الجرائم المالية ومخاطر عدم الامتثال

تطبيقات وممارسات في الامتثال لمكافحة الجرائم المالية

(5) أيام، (25) ساعة
يبدأ بتاريخ 2023/5/28م
تدريب صفي (F2F) - الأردن

بطاقة معلومات البرنامج:

مدة التدريب	: (5) أيام، (25) ساعة
مكان التدريب	: عمان – الأردن
تاريخ الانعقاد	: 05/28 وحتى 2023/06/01م
توقيت التدريب	: 09:00 صباحا لغاية 02:00 ظهرا بتوقيت مكة المكرمة
شهادة التدريب	: شهادة صادرة من مجموعة الجهود المشتركة
لغة التدريب	: اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية
أساليب التدريب	: <ul style="list-style-type: none">- العصف الذهني الجماعي.- تطوير مادة تدريبية تفاعلية.- حالات من واقع عمل المشاركين.- سيناريوهات من واقع المؤسسات.- دراسة حالة عملية في جرائم غسل الأموال.- دراسة حالة عملية في مخالفة التعامل من الداخل.- دراسة حالة عملية في جرائم السرقة وجرائم الإحتيال.- استعراض بعض المعايير الدولية لمكافحة الجرائم المالية.
القيمة المضافة	: <ul style="list-style-type: none">- عقد تقييم قبلي Pre: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب.- عقد تقييم بعدي Post: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب.- قياس القيمة المعرفية المضافة (KVA) = التقييم البعدي – التقييم القبلي.
الفئة المستهدفة	: <ul style="list-style-type: none">- موظفي مكافحة الإحتيال.- موظفي منع الجرائم المالية.- موظفي المخاطر، الخزينة والتدقيق.- موظفي الامتثال ومكافحة غسل الأموال.- الموظفين العاملين في مجال الخدمات المالية.- كل من يتطلع الى الحصول على وظيفة في مجال منع الجرائم المالية.

انتشار الجرائم ذات الدوافع الاقتصادية:

يُشكل انتشار الجريمة ذات الدوافع الاقتصادية تهديداً كبيراً لتنمية الاقتصادات العالمية واستقرارها، والتهديدات المحلية والدولية على حد سواء وقد تأتي من داخل المنظمة أو من خارجها، وإن فهم كيفية اكتشاف ومنع مخاطر الجرائم المالية المحددة والإحتيال وأمن البيانات والمعلومات والرشوة والفساد وكيفية التحقيق ثم المقاضاة والمسائلة أمر أساسي لأي متخصص في منع الجرائم المالية، ومن هنا برزت وظيفة مكافحة الجرائم المالية مؤخراً نظراً للظروف البيئية المواقبة لتلك المتطلبات العصرية، حيث عملت وظيفة مكافحة الجرائم المالية على تقليل حدة جموح المؤثرات السلبية على الأداء وزيادة الأداء وتحسين وظائفه، وبالتالي ضمان الاستمرارية من خلال الحد من المخاطر وإدارتها.

وتعد وظيفة مكافحة الجرائم المالية أحد أهم الوظائف الرئيسية في المؤسسات المالية والمشروعات الاقتصادية، وتحديدًا في القطاعات المالية والمصرفية، حيث أصبحت الحاجة ملحة إلى ضرورة وجود وظيفة تعمل من خلالها هذه الشركات والمشروعات وذلك لحماية نفسها، وفي الوقت نفسه العمل على مواكبة تلك التغيرات والمستجدات العصرية، ونظراً لزيادة تلك التشريعات سواءً المحلية أو العالمية، بالإضافة إلى زيادة حجم تلك المعايير الدولية، لجأت هذه الشركات والمشروعات الاقتصادية إلى إيجاد وظيفة تعني بمهام التأكد من وضمان مدى امتثال الشركات والمشروعات الاقتصادية التي ترتبط معها في مكافحة الجرائم المالية، لتواكب تلك البيئات الاقتصادية التي تتواجد فيها.

ملخص البرنامج التدريبي:

إن مخاطر عدم الامتثال لمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تؤثر على المستويات الوطنية والمؤسسية والفردية، وأن عدم الامتثال لهذه المعايير يعني أن يكون أي دولة عرضة لعمليات إرهابية تضر بالدولة والمجتمع وتؤثر على التدفقات الاستثمارية وقدم السياح الأجانب، إلى جانب أن "المال الفاسد، يفسد السياسيين والاقتصاديين على السواء وكل من يدور في فلكرهم".

ومن خلال هذا البرنامج التدريبي سيتم مناقشة مفاهيم وطبيعة الجرائم المالية والتعامل معها وتحديات الامتثال ومكافحة الجرائم المالية، من خلال عدة محاور أهمها «دور السلطات الرقابية والإشرافية ووحدات التحريات المالية في مكافحة الجرائم المالية وحماية نزاهة واستقرار الأنظمة المالية»، و«دور السلطات الرقابية والإشرافية ووحدات التحريات المالية في مكافحة الجرائم المالية وحماية نزاهة واستقرار الأنظمة المالية»، و«الجرائم المالية وأثرها على استقرار الأنظمة المالية»، وإطار «الشراكة بين القطاعين العام والقطاع الخاص في مجال مكافحة الجرائم المالية».

كما سيتم مناقشة واستعراض ومناقشة «الابتكارات والتقنيات المالية الحديثة وأثرها على الجرائم المالية، والرقابة عليها وإدارة المخاطر المرتبطة بها»، و«حماية البيانات في المصارف والأمن السيبراني»، إضافة إلى تدريب المشاركين على كيفية «مواجهة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة باستخدام الأساليب التكنولوجية الحديثة»، و«الهوية الرقمية: التحديات والحلول وأفضل الممارسات»، و«تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الإنذار المبكر عن مخاطر عدم الإمتثال».

الجدارات المستهدفة:

- جدارة مكافحة الجريمة المالية.
- جدارة الامتثال للجرائم المالية.
- جدارة إدارة مخاطر الجريمة المالية.
- جدارة تحليل تداعيات الجرائم المالية.
- جدارة ضبط الإحتيال في المؤسسات المالية.
- جدارة التشريعات المحلية في مكافحة الجرائم المالية.
- جدارة التشريعات الدولية في مكافحة الجرائم المالية.
- جدارة الجرائم المالية وأثرها على إستقرار الأنظمة المالية.
- جدارة الابتكارات والتقنيات المالية وأثرها على الجرائم المالية.
- جدارة إدارة مخاطر الابتكارات والتقنيات المالية لمكافحة الجرائم المالية.

أهداف البرنامج التدريبي:

في نهاية البرنامج التدريبي سيكون المشاركون ملمين بالتالي:

- المعرفة الكافية بمفهوم الجرائم المالية (Compliance is a must)، وأبرز المبادئ الرئيسية والمكونات الضرورية التي يتحلّى به هذا المفهوم.
- الإلمام بالقواعد التي ترتبط بمفهوم الجرائم المالية، بالإضافة إلى أبرز المسؤوليات الميدانية المنوطة بمفهوم الامتثال بمكافحتها ومخاطر الجرائم المالية.
- استيعاب الاتجاهات الحديثة، والممارسات العملية العصرية الخاصة بتطبيق مفهوم الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في المؤسسات والمشروعات الاقتصادية، وتحديدًا في المؤسسات المصرفية والمالية.
- الإلمام بضوابط الإحتيال وأنماط الإحتيال وسرقة الهوية والجريمة الإلكترونية الرشوة والفساد سياسة الاستجابة للإحتيال الجرائم الجنائية.
- الإلمام بتلك المخاطر التي تتمركز في عدم امتثال الشركات والمشروعات الاقتصادية لمكافحة الجرائم المالية، وتحديدًا في المؤسسات المصرفية والمالية.
- التعرف على كيفية ايجاد وظيفة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية ضمن الهيكل التنظيمي، والعرض لخطوط الإتصال والمسؤولية التي تتضمنها هذه الوظيفة، وتحديدًا في المؤسسات المالية.
- القدرة على بناء نموذجاً عملياً وإطار عمل متكامل لوظيفة الإمتثال لمكافحة الجرائم المالية، وتحديدًا في المؤسسات المصرفية والمالية.
- التعرف على أثر الجرائم المالية على استقرار الأنظمة المالية في الدول، والمعايير والتشريعات المحلية والدولية في ضبط الجرائم المالية.

المحور الأول : الجريمة المالية وتداعياتها

- طبيعة ومفهوم الجريمة المالية.
- أنواع وأركان ومرتكبي الجريمة المالية.
- أسباب ارتكاب الناس للجرائم المالية.
- المخاطر والتداعيات للجرائم المالية.
- علامات التحذير الشائعة للجريمة.
- خصائص السلوك الشائعة للمحتالين.
- الآثار الاقتصادية للجرائم المالية وعولمتها.
- القواسم المشتركة لجميع الجرائم المالية.
- تأثير الجرائم المالية على الاستثمار والسمعة.
- طبيعة التغيرات التكنولوجية للجرائم المالية.
- المشكلات الاقتصادية وتنامي الجرائم المالية.
- دور المؤسسات المالية في مكافحة الجرائم المالية.
- التحولات الاقتصادية وأثرها في تنامي الجرائم المالية.

المحور الثاني : ضبط عمليات الإحتيال في المؤسسات المالية

- ضوابط الإحتيال وتقييم المخاطر.
- استراتيجيات مكافحة الإحتيال.
- أهمية فهم ثقافة مكافحة الإحتيال.
- أنظمة وضوابط فعالة في الممارسة.
- أنماط الإحتيال في المؤسسات المالية.
- سرقة الهوية والجرائم الإلكترونية والإحتيال.
- الإحتيال على حساب العميل وبيانات العميل.
- احتيال الإيداع والإحتيال في الإقراض والائتمان.
- الرشوة والفساد (المفهوم، اركان، مخاطر، تداعيات)
- والمبادرات الدولية لمكافحة الرشوة والفساد في المؤسسات.

المحور الثالث : السلطات الرقابية ودورها في مكافحة الجرائم المالية

- دور السلطات الرقابية والإشرافية في مكافحة الجرائم المالية.
- دور وحدات التحريات والاستخبارات المالية في مكافحة الجرائم المالية.
- إجراءات العناية الواجبة والتوازن بين تبسيطها ومواجهة الجريمة المالية.
- الشراكة بين القطاعين العام والخاص في مجال مكافحة الجرائم المالية.

- حماية نزاهة وإستقرار الأنظمة المالية من خلال السلطات الرقابية والتحريات.
- استراتيجية الشمول المالي في ظل مكافحة الجرائم المالية والخدمات الرقمية.
- الأدوات الرقابية باستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة والذكاء الاصطناعي.
- التحديات الرقابية والإشرافية للبنوك المركزية في مواجهة مخاطر التكنولوجيا المالية.

المحور الرابع : الجرائم المالية و أثرها على إستقرار الأنظمة المالية

- الجرائم المالية الأكثر شيوعاً وخطورتها وتزايدها في ظل التحول الرقمي.
- تأثير الجرائم المالية على الإقتصاد والنظام المالي العالمي والإستقرار المالي.
- العلاقة بين الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية والوظائف الأخرى للمؤسسات المالية.
- التعاون والتنسيق بين إدارة الامتثال والإدارات الأخرى في لم مكافحة الجرائم المالية.
- تحديات الإمتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مكافحة الجرائم المالية.
- مواجهة الجرائم المالية وغسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة باستخدام الأساليب التكنولوجية.

المحور الخامس : الابتكارات والتقنيات المالية و أثرها على الجرائم المالية وإدارة مخاطرها

- الأصول الافتراضية والتحديات التي تواجه المؤسسات المالية.
- متطلبات المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إدارة المخاطر الناشئة في ظل التحول الرقمي في المؤسسات المالية.
- إستخدام التكنولوجيا في الكشف المبكر عن مخاطر عدم الإمتثال.
- الامن السيبراني في حماية بيانات المؤسسات المالية في ظل الجرائم المالية.
- تطبيقات الذكاء الإصطناعي ودورها في الإنذار المبكر عن مخاطر عدم الإمتثال.
- التحديات والمخاطر التي تفرضها التكنولوجيا المالية وأثرها على الجرائم المالية.